

INFORMAÇÃO FINAL

Rendimento Garantido Private – Não Normalizado (29 de janeiro de 2008 – 1 de fevereiro de 2016)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 01-02-2016, de acordo com o previsto no ponto “Duração do Contrato” do Prospecto Simplificado.

2 - Montantes dos Fluxos Financeiros de Reembolso do Seguro:

O retorno calculado com base no montante subscrito e pago semestralmente sob a forma de resgate parcial anual, líquido de impostos e encargos, correspondeu à seguinte taxa efectiva líquida (de impostos e encargos) nominal de 4,2000% no final do 1º e 2º ano, 4,1730% no final do 3º ano e 1º semestre do 4º ano, 4,1090% no 2º semestre 4º ano e 1º semestre do 5º ano e 4,0540% no 2º semestre do 5º ano e até ao termo do produto.

Os montantes pagos nos termos acima indicados, e conforme indicado no respectivo prospecto, estavam sujeitos ao risco associado dos activos que integraram a sua carteira.

Acresce a alteração das taxas de IRS aplicáveis aos rendimentos gerados por Seguros de Vida tributados em sede de categoria E de IRS Rendimentos de capitais, cuja taxa alterou de 20% para 21,5% a 1 de Julho de 2010, para 25% a 1 de Janeiro de 2012, para 26,5% a 30/10/2012 e posteriormente para 28% a 1 de Janeiro de 2013.

3 – Resumo Esquemático

Fraccionamento	Semestral	
Data Início	29-01-2008	
Montante Investido	250 000.00 €	Rendimento Garantido Private - Não Normalizado

Exercício Teórico

Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
29-07-2008	5164.40	1.0207221	5 164.40 €	107.00 €	5 271.40 €	20.00%	21.40 €	5 250.00 €	2.1000%
29-01-2009	5078.92	1.0421084	5 078.92 €	213.85 €	5 292.77 €	20.00%	42.77 €	5 250.00 €	2.1000%
29-07-2009	4995.88	1.0635830	4 995.88 €	317.65 €	5 313.53 €	20.00%	63.53 €	5 250.00 €	2.1000%
29-01-2010	4912.56	1.0858665	4 912.56 €	421.80 €	5 334.36 €	20.00%	84.36 €	5 250.00 €	2.1000%
29-07-2010	4808.23	1.1081025	4 808.23 €	519.77 €	5 328.00 €	21.50%	111.75 €	5 216.25 €	2.0865%
29-01-2011	4729.26	1.1311739	4 729.26 €	620.37 €	5 349.63 €	21.50%	133.38 €	5 216.25 €	2.0865%
29-07-2011	4652.58	1.1543354	4 652.58 €	718.05 €	5 370.63 €	21.50%	154.38 €	5 216.25 €	2.0865%
29-01-2012	4531.33	1.1780006	4 531.33 €	806.56 €	5 337.89 €	25.00%	201.64 €	5 136.25 €	2.0545%
29-07-2012	4460.83	1.2018843	4 460.83 €	900.56 €	5 361.39 €	25.00%	225.14 €	5 136.25 €	2.0545%
29-01-2013	4310.87	1.2261863	4 310.87 €	975.04 €	5 285.91 €	22.40%	218.41 €	5 067.50 €	2.0270%
29-07-2013	4242.55	1.2505713	4 242.55 €	1 063.08 €	5 305.63 €	22.40%	238.13 €	5 067.50 €	2.0270%
29-01-2014	4173.99	1.2758579	4 173.99 €	1 151.43 €	5 325.42 €	22.40%	257.92 €	5 067.50 €	2.0270%
29-07-2014	4107.37	1.3012308	4 107.37 €	1 237.28 €	5 344.65 €	22.40%	277.15 €	5 067.50 €	2.0270%
29-01-2015	4040.51	1.3275415	4 040.51 €	1 323.44 €	5 363.95 €	22.40%	296.45 €	5 067.50 €	2.0270%
29-07-2015	3975.56	1.3539423	3 975.56 €	1 407.14 €	5 382.70 €	22.40%	315.20 €	5 067.50 €	2.0270%
01-02-2016	3633.94	1.4442660	3 633.94 €	1 614.38 €	5 248.31 €	11.20%	180.81 €	5 067.50 €	2.0270%
Total Resgates	71 818.78		71 818.78 €	13 397.39 €	85 216.17 €		2 822.42 €	82 393.75 €	
Vencimento	178 181.22	1.444266	178 181.22 €	79 160.00 €	257 341.22 €	11.20%	8 865.91 €	248 475.31 €	
Total	250 000.00		250 000.00 €	92 557.39 €	342 557.39 €		11 688.33 €	330 869.06 €	